

**Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.**

**Výročná správa k 31. marcu 2018  
a Správa nezávislého audítora**

**jún 2018**

# Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi a konateľovi spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.:

## Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. marcu 2018 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

## Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. marcu 2018,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

## Východisko pre náš názor

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky* našej správy.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

## Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov (ďalej len „Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek slovenskej legislatívy, ktorá sa vzťahuje na náš audit účtovnej závierky. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladú tieto legislatívne požiadavky a Etický kódex.

## Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákonom o účtovníctve. Výročná správa pozostáva z (a) účtovnej závierky a (b) ostatných informácií.

Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

---

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovenská republika  
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, [www.pwc.com/sk](http://www.pwc.com/sk)

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vločkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a na základe toho posúdiť, či sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme počas auditu získali, alebo či existuje iná indikácia, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok ukončený 31. marcu 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok, a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyššie na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

### **Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku**

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so Zákonom o účtovníctve, a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, okrem situácie, keď štatutárny orgán má v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

### **Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky**


Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, aj keď existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

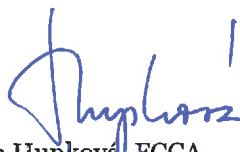
- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

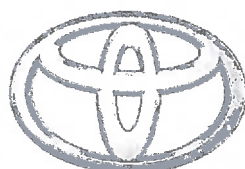
So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iného i plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu, ako aj významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré počas auditu identifikujeme.

  
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.  
Licencia SKAU č. 161



  
Ing. Eva Hupková FCCA  
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, 30. mája 2018, okrem časti správy „Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe“, pre účely ktorej je dátum našej správy 19. júna 2018.



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

**VÝROČNÁ SPRÁVA**  
**HOSPODÁRSKY ROK 2018**

## ÚVOD

Vážené dámy, vážení pánové,  
vážení přátelé,

minulý rok jsem úvod k výroční zprávě naší společnosti začal ne zrovna pozitivním sdělením a to sice, že naše firma vykázala jednorázovou ztrátu, z důvodu změny metodiky pro kalkulaci rezerv.

Tento finanční rok, kdy metodika již platila jsme se pak vrátili k ziskovosti a pevně věřím, že v ní budeme i nadále pokračovat.

Kromě toho je mi velkým potěšením konstatovat, že tento rok byl rokem, kdy se naší firmě dařilo i obchodně:

- v oblasti podílu financování nabízeného naší společností na prodeji nových vozů Toyota a Lexus jsme se dostali na hodnotu 42% (rok před tím tato hodnota činila 40%),
- celkově jsme profinancovali 2.263 ks nových a ojetých vozů, což reprezentovalo růst o 17% (v uplynulém hospodářském roce to bylo 1.935 smluv),
- počet platných smluv se přehoupl přes hranici 5 tis. a aktuální finanční rok jsme zakončili na hodnotě 5.420 ks (rok před tím – 4.043 ks),
- docílili jsme pojistné penetrace (podíl pojistných smluv rámci smluv určených k financování) takřka 85% (rok před tím - necelých 84%)
- stejně tak jsme byli úspěšní i při zprostředkování pojištění našim zákazníkům, kteří řádně, či předčasně končili své finanční (úvěrové/leasingové) smlouvy s námi – 58% z nich využilo naší nabídku a mělo své vozidlo i dále pojištěno.

V oblasti struktury finančních produktů naši zákazníci preferovali nabídku úvěrových produktů, kde prim opět tak, jako v roce minulém hrál Toyota Garant (produkt na bázi Trade Cycle Managementu, což jsou produkty sloužící k pravidelné obměně financovaných vozidel).

Za základ našeho snažení a i budoucí zisk je ale nutné brát v úvahu výši aktiv. Ta vzrostla o necelých 43% a jejich objem (pro jednoduchost všech aktiv) nyní odpovídá hodnotě přes 85 mln EUR.

Minulý hospodářský rok byl rokem naší snahy se definitivně vrátit k udržitelnému a ziskovému růstu a ve všech sledovaných parametrech se nám toto nejen podařilo, ale i jsme je překročili. Mohli bychom tak být spokojeni. Spokojeni jsme, ale současně jsme se již v tomto roce se věnovali věcem, které mají, či budou mít nějaký dopady na fungování naší firmy v budoucnu.

Mí kolegové se vrhli na další zkvalitnění služeb v oblasti operativního leasingu pro Toyota Financial Services Czech s.r.o. a to v rámci projektu RENT PLUS 3.0. Cílem projektu bylo a je nalézt vhodné řešení pro nabídku operativního leasingu pro českou i slovenskou entitu tak, abychom, byť jako velmi malé společnosti byli připraveni nabídnout kvalitní službu pro zákazníky i v této oblasti. Základy sice máme, ale tato oblast je tak rozsáhlá, že vyžaduje velmi strukturovaný pohled. Jakkoliv se tento projekt de facto odehrával v České republice, jedním ze záměrů byla i jeho co největší technická přenositelnost i na Slovensko.

Za úspěšně uzavřený rok bych opět rád poděkoval především svým kolegyním a kolegům. Vážím si jejich podpory, spolupráce, pochopení a odhodlání. Je mi ctí a radostí s nimi pracovat!

Zároveň tímto děkuji vedení a zaměstnancům našich partnerů - prodejní síti Toyota a Lexus, regionálnímu distributorovi vozů Toyota a Lexus – Toyota Central Europe Kft, lokálnímu

zastoupení Toyota a Lexus – Toyota Central Europe - Slovakia s.r.o. a oběma spolupracujícím pojišťovnam – Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. a Generali Slovensko poisťovňa, a.s..

Příští finanční rok se budeme de facto soustředit na stejné věci, jako rok tento. Kromě toho bychom ale měli ještě více pokrýt potenciální trh v oblasti pojištění a operativního leasingu.

S úctou

Ing. Aleš Kamarýt  
jednatel

V Praze, 18. června 2018

## TOYOTA FINANCIAL SERVICES SLOVAKIA S.R.O.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

#### ROK KONČIACI 31. MARCA 2018

#### ZÁKLADNÉ ÚDAJE:

Názov	Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
IČO	35 915 404
Sídlo	Gagarinova 7/C, 821 03 Bratislava
Dátum vzniku	05.01.2005
Právna forma	spoločnosť s ručením obmedzeným
Majetková účasť	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC 100%
Základný kapitál	2 987 tis. EUR, splatené
Štatutárny orgán	Ing. Aleš Kamarýt -- konateľ

Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

Spoločnosť Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. je členom Asociácie leasingových spoločností Slovenskej Republiky.

Spoločnosť nevynakladá prostriedky na výskum a vývoj.

Spoločnosť nemá žiaden vplyv na životné prostredie.

Spoločnosť nemá žiaden vplyv na zamestnanosť.

Spoločnosť nemá pobočky v zahraničí.

Spoločnosť sa presťahovala a zmenila svoje sídlo z Gagarinova 7/C, 821 03 Bratislava na Galvaniho 15/A, 821 04 Bratislava s účinnosťou od 24.5.2018

Po 31. marci 2018 do dňa zostavenia výročnej správy nenastali iné udalosti osobitného významu, ktoré by si vyžadovali zverejnenie.

#### NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA HOSPODÁRSKY ROK 2018

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za rok 2018 nasledovne:

- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 364 390 EUR

#### PRODUKTY A SLUŽBY

Obchodná činnosť spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. je realizovaná v troch základných produktových rovinách. Jednotlivé produktové rady sa navzájom dopĺňujú a vytvárajú tak celok, ktorý umožňuje našim zákazníkom i spolupracujúcim partnerom využiť maximálnu ponuku portfólia finančných a poisťovacích služieb.

## Retail

Oblasť poskytovania finančných služieb koncovým zákazníkom, ktorí majú záujem obstarat' si (t.j. si ho prefinancovať), vozidlo značiek Toyota a Lexus, prípadne aj iných značiek.

## Wholesale

Oblasť produktového portfólia TFSSK, určená na podporu siete autorizovaných dealerov značky Toyota a Lexus.

## Poistenie

Je poskytované pre zákazníkov, využívajúcich finančné produkty TFSSK a taktiež pre zákazníkov, kupujúcich si vozidlo v hotovosti.

## RETAIL

### o Retail - popis produktov a služieb

Portfólio finančných služieb, ktoré bolo najmä v posledných rokoch, s ohľadom na novely Zákona o dani z pridanej hodnoty a Zákona o spotrebiteľských úveroch, zásadne modifikované, je v súčasnej dobe schopné plne uspokojiť širokú škálu zákazníckych potrieb a očakávaní. Sú v ňom zastúpené jednak leasingové, ako aj úverové produkty.

### Toyota Leasing

Jednoduché riešenie pre všetky typy podnikania. Pri tomto produkte má zákazník nízke mesačné splátky, ktoré nezaťažia domáci alebo firemný rozpočet. Produkt je založený na princípe prenájmu huteľnej veci, s vopred určenou kúpnou cenou.

### Toyota Kredit

Najflexibilnejším financovaním je Toyota Kredit. Kredit je základom pre prípravu špeciálnych akčných ponúk. Základom produktu je úver, určený nielen pre spotrebiteľov, ale aj pre živnostníkov a firmy.

### Toyota Genio

Výhodou úverovej zmluvy je možnosť zaobstarat' si nové vozidlo pri zachovaní nízkych vstupných a pravidelných mesačných výdavkov. Zároveň v produkte ponúkame veľkú flexibilitu pri rozhodnutí ukončiť financovanie predčasne. Produkt Toyota Genio umožňuje každých 12 mesiacov ukončiť finančný kontrakt bez akýchkoľvek poplatkov. Produkt je základom pre kampaňové produkty Tretinky a Štvrtinky a je určený pre všetky skupiny zákazníkov.

### Toyota Rent

Výhody prenájmu bez potreby riešiť otázku, ako naložiť s vozidlom po ukončení nájomnej zmluvy, ponúka produkt, postavený na základoch operatívneho leasingu (prenájmu). Podnikatelia a obchodné spoločnosti pri tomto produkte oceňujú hlavne priaznivú mesačnú splátku, ktorá je daňovo uznateľným nákladom v plnej výške, zníženú administratívu, spojenú s prevádzkou vozidla a zaistenie pravidelnej obmeny vozového parku. Produkt je určený najmä pre podnikateľský sektor, avšak stáva sa čoraz viac populárnym aj pre spotrebiteľov.

### Toyota Garant

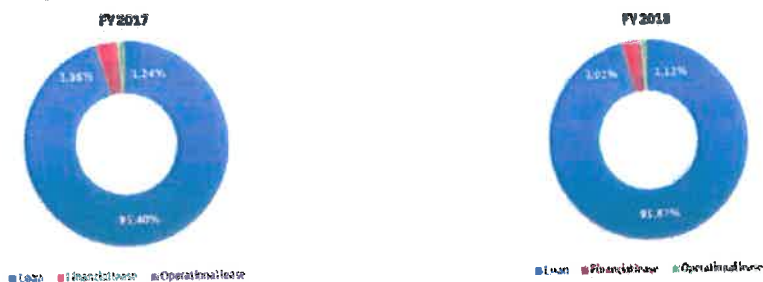
Špeciálna črta, ktorá odlišuje tento úverový produkt od iných, je garantovaná budúca hodnota vozidla. Tá umožňuje zákazníkom dosiahnuť veľmi priaznivé mesačné splátky a navyše rozhodnúť o spôsobe ukončenia zmluvy až pri konci financovania. Práve to môže byť niekedy veľmi dôležité, keď aj Vaše potreby sa môžu časom meniť. Produkt je preto možné nastaviť veľmi flexibile. Bezkonkurenčne najpopulárnejší produkt v našom portfóliu.

o Retail - vývoj a porovnanie

V tomto hospodárskom roku sa pokračovalo v trende z minulých rokov, v ktorých sa postupne oslabovalo dominantné postavenie finančného leasingu v prospech úverových produktov. Svoj podiel na uvedenej skutočnosti mali najmä dopady novely zákonov na ochranu spotrebiteľa. Úverové produkty ostávajú naďalej atraktívne pre podnikateľov. Tí na úverových produktoch oceňujú najmä dostupnosť, flexibilitu a jednoduchosť.

V nasledujúcom grafe vidieť zmeny v pomere leasingových a úverových produktov za roky 2017 a 2018:

Graf č. 1 – Vývoj štruktúry nových uzatvorených obchodných zmlúv podľa produktovej rady



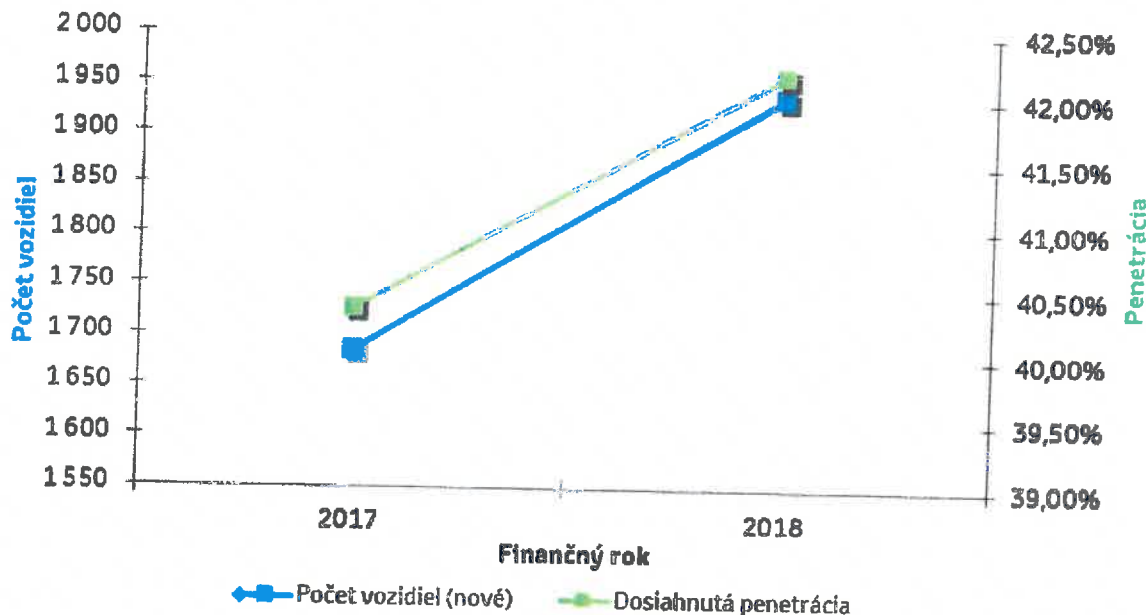
Z vyššie uvedeného vývoja je jasný pokračujúci nárast úverových produktov.

Graf č. 2 – Vývoj štruktúry portfólia podľa produktovej rady



V spolupráci so spoločnosťou Toyota Central Europe - Slovakia s.r.o. sa nám podarilo realizovať niekoľko veľmi úspešných kampaní (podrobnejšie popísané v nasledujúcej časti výročnej správy), ktoré pozitívne ovplyvnili vývoj počtu novo realizovaných obchodných prípadov.

Graf č. 3 – Vývoj počtu financovaných vozidiel (nové uzatvorené obchodné prípady) a dosiahnuté penetrácie



o Retail - akčné ponuky

Pre podporu predaja finančných služieb pre koncových zákazníkov došlo v priebehu hospodárskeho roku k niekoľkým kampaňovým ponukám, z ktorých niektoré doslova ovplyvnili celý trh finančných služieb v Slovenskej Republike.

Napríklad mimoriadne úspešná kampaň Toyota Garant s 0% navýšením, ktorá umožňuje zákazníkovi dosiahnuť veľmi priaznivé mesačné splátky a navyše sa rozhodnúť o spôsobe ukončenia zmluvy. To všetko s 0% navýšením (bez dodatočného preplatenia), čo ešte viac zvyšuje atraktivitu tohto produktu.

V nasledujúcej časti uvádzame príklady niektorých úspešných kampaní ponúkaných v priebehu uplynulého hospodárskeho roku vrátane ukážky materiálov, ktoré boli pripravené pre komunikáciu kampane zákazníkom.



**Kampaň: Toyota Garant s 0% navýšením**  
Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela  
Základné rysy:

- 0% navýšenie, resp. úroková sadzba
- možnosť rozhodnúť sa až na konci zmluvy
- výhodné sadzby Toyota Poistenia

**Kampaň: Lexus Garant**  
Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela  
Základné rysy:

- mimoriadne atraktívna úroková sadzba 2,49%
- možnosť rozhodnúť sa až na konci zmluvy
- výhodné sadzby Toyota Poistenia

## WHOLESALE

### o Wholesale – stručná história vývoja produktu

Naša spoločnosť už od roku 2005, kedy začala svoju činnosť na slovenskom trhu, podporuje predaj vozidiel značky Toyota a Lexus poskytovaním finančnej pomoci autorizovaným predajcom týchto značiek a to pri obstaraní skladových zásob nových a ojazdených vozidiel, predvádzacích vozidiel a tiež pri poskytovaní účelových finančných úverov.

V januári 2005 sme ponúkli dealerom, v snahe uspokojiť ich potreby, novú schému podpory, ktorá priniesla rozšírené možnosti a pre našu spoločnosť, efektívnejšie zaistenie a sledovanie portfólia produktov podpory.

Schéma bola následne upravená v októbri 2005, keď boli do schémy implementované nové prvky zaistenia, došlo k reštrukturalizácii limitov a zásadnej úprave schémy pre financovanie predvádzacích vozidiel. Produkt bol taktiež prispôbený novým trhovým podmienkam, pričom nový cenník nadobudol platnosť od 1.4.2009. K ďalšej úprave cenníka došlo v januári 2016. Využíva sa možnosť automatizovaného uvoľňovania skladových vozidiel dealerom priamo z objednávacieho systému TOYOTA CENTRAL EUROPE („TCE“). To umožňuje dealerom flexibilne reagovať na meniace sa požiadavky zákazníkov a zaisťiť financovanie skladov na konkrétne vozidlo aj mimo riadnych prevádzkových hodín našej kancelárie.

### o Wholesale – produkty a služby

Ponúkané wholesale produkty majú pomenovanie podľa použitia:

Toyota New SF – financovanie skladov nových vozidiel  
Toyota Used SF – financovanie skladov ojazdených vozidiel  
Toyota Demo – financovanie skladov predvádzacích vozidiel  
Toyota Financing I/C – financovanie formou investičných úverov  
Toyota Financing W/C – financovanie prevádzkového kapitálu

Naviac ponúkame aj financovanie v rámci finančného či operatívneho leasingu, kde parametre týchto produktov sú veľmi podobné produktom retailovým (Toyota Leasing a Toyota Rent), odlišujú sa iba v detailoch.

Súčasťou schémy dealerskej podpory je aj zámer spolupodielania sa našej spoločnosti na reklamných aktivitách jednotlivých predajcov a odmeňovacia schéma. Pre všetky vyššie uvedené produkty sú nastavené produktové limity, tie sa líšia podľa bonity jednotlivých partnerov.

### o Wholesale - vývoj

Záujem dealerov o finančnú podporu poskytovanú našou spoločnosťou neklesá. Vplyvom počtu predaných vozidiel oficiálnym dovozcom, spoločnosťou Toyota Central Europe - Slovakia s.r.o. („TCE SK“), stúpa aj celková financovaná čiastka.

Na číslach uvedených v grafe č. 4 sa zásadným spôsobom odráža najmä financovanie v rámci produktu Toyota New SF (financovanie skladov nových vozidiel), vďaka ktorému pomáhame urýchľovať dodávku vozidiel pre koncových zákazníkov medzi skladmi distribútora vozidiel Toyota v Slovenskej republike – spoločnosťou TCE SK a jednotlivými autorizovanými predajcami.

Financovanie predvádzacích vozidiel (Toyota Demo) pomáha dealerovi mať k dispozícii požadovaný počet a skladbu predvádzacích vozidiel. Požiadavky dealerov sa snažíme pokryť na 100%.

Graf č. 4 – Vývoj financovanej hodnoty wholesale v jednotlivých hospodárskych rokoch



## POISTENIE

Neoddeliteľnou súčasťou ponuky Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. („TFSSK“) je tiež poistenie. Jedná sa najmä o druhy poistenia, ktoré kryjú riziká prevádzky vozidiel (t.j. poistenie zodpovednosti za škody, spôsobené prevádzkou motorového vozidla, havarijné poistenie a poistenie finančnej strany GAP). Väčšina našich zákazníkov využíva nami sprostredkované poistenie ako súčasť leasingových alebo úverových splátok.

TFSSK sprostredkováva poistenie pre svojich koncových zákazníkov, ale aj pre obchodných partnerov – dealerov.

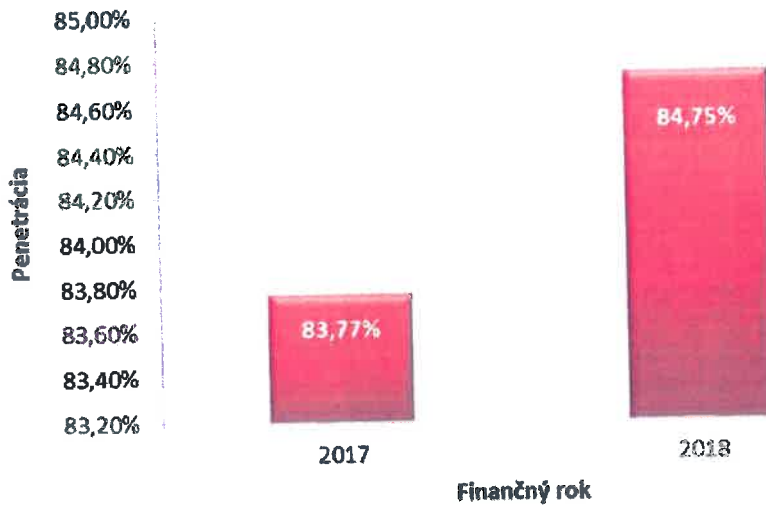
### Poistenie pre koncových zákazníkov

- o Poistenie sprostredkované v zmluve o financovaní

Poistenie, ponúkané v rámci leasingových či úverových splátok, máme na výber Toyota Poistenie (v spolupráci s Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.), alebo poistenie od Generali Slovensko poisťovňa, a.s..

Nasledujúci graf č. 5 popisuje vysokú požiadavku poistenia, ktoré klienti uzatvárajú spolu so zmluvou o financovaní. Penetrácia vyčísluje podiel poistenia, uzavretého spolu so zmluvou o financovaní, bez ohľadu na finančný produkt alebo typ vozidla. Predaj tohto typu poistenia je komunikovaný klientovi partnermi Toyota, alebo na webovej stránke našej spoločnosti.

Graf č. 5 – Vývoj penetrácie poistenia vo financovaní



o **Poistenie sprostredkované zákazníkom bez financovania**

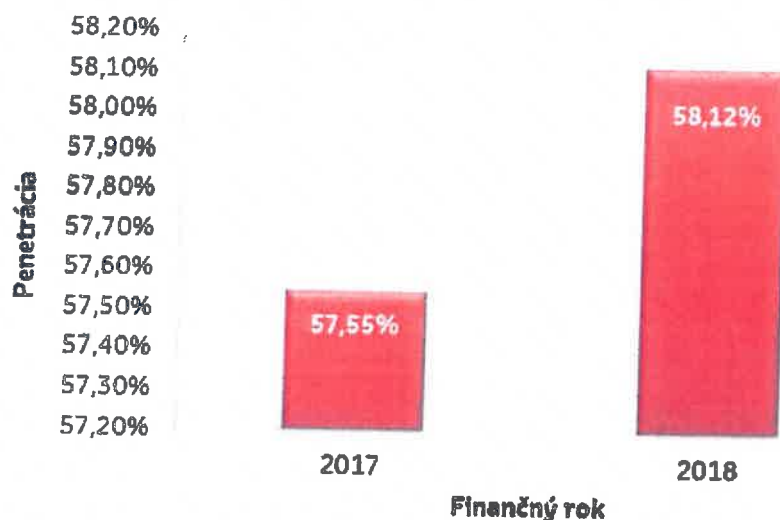
Pre tých zákazníkov, ktorí nefinancujú svoje vozidlá niektorým produktom z ponuky TFSSK, je od 1.7.2010 ponúkané našou firmou Toyota Poistenie. Predaj Toyota Poistenia bez väzby na financovanie od TFSSK, je zaistené autorizovanými partnermi Toyota, alebo na webovej stránke našej spoločnosti.

o **Poistenie sprostredkované zákazníkom pri ukončení zmluvy o financovaní**

Zákazníci s končiacou zmluvou o financovaní majú možnosť využiť výhody poistenia sprostredkovaného TFSSK. Ponuka Toyota Poistenia v tejto oblasti je koncipovaná ako priamy predaj poistenia zákazníkovi, ktorého zmluva, na základe ktorej je financované vozidlo, sa nachádza v záverečnej fáze svojej životnosti a klient tak bez nutnosti návštevy akejkoľvek poisťovne môže využiť ponuku TFSSK následne uzavrieť novú poistnú zmluvu. Výhodou je rozsah a kvalita ponuky pre zákazníka a individuálne postavená kalkulácia, zohľadňujúca zákazníkovu lojalitu.

V nasledujúcom grafe č. 6 je možné vidieť vývoj penetrácie tohto typu poistenia, tzn. podielu uzavretých zmlúv voči končiacim zmlúvam o financovaní.

Graf č. 6 – Vývoj penetrácie Toyota Poistenie pre zákazníkov, ktorým končia zmluvy



## TECHNOLÓGIA A INTERNET

TFSSK sa už od začiatku svojej činnosti snaží naplňovať svoju víziu, ktorá je postavená na predpoklade väčšieho využitia informačných technológií v rámci svojho podnikania a to jednak interne vo firme, ako aj smerom k svojim obchodným partnerom. Operačný plán na ďalšie roky je založený na maximálnom možnom využití týchto technológií tak, aby klient (externý alebo interný), bol čo najmenej zaťažovaný administratívnou náročnosťou a dokázal drvivú väčšinu svojich požiadaviek vyriešiť sám a on-line.

V roku 2009 sme s podporou Toyota Financial Services Czech s.r.o. začali pracovať na kostre riešenia, ktoré sme pôvodne interne nazvali ako projekt „toyota724“ (Toyota-7 dní v týždni-24 hodín denne). Základný, minimálny obsah projektu bol tento:

- poskytnúť dealerom jednoduchý systém pre uzatváranie zmlúv pre financovanie vozidiel na diaľku (priamo na dealerstve),
- umožniť zákazníkovi kalkuláciu splátok v komfortnej podobe,
- ponúknuť zákazníkovi možnosť jednoduchého náhľadu na svoje už uzavreté leasingové/úverové zmluvy s možnosťou on-line žiadosti o ich zmeny a ponúknuť obdobu zákaznického pohľadu na zmluvy aj svojim spolupracujúcim dealerom.

Cieľom bolo zaistiť:

- maximálnu dostupnosť našich finančných služieb u dealerov vozidiel Toyota/Lexus,
- detailný pohľad na kalkuláciu splátok,
- dostupnosť čo najaktuálnejších informácií týkajúcich sa zmlúv (uzavretých so zákazníkmi či dealermi),
- možnosť prevádzať akékoľvek zmenové požiadavky na zmluvách elektronicky.

Postupom času sa projekt rozšíril o ďalšie funkcionality a tak sme v roku 2013 spustili riešenia v spolupráci s TFSCZ, ktoré dnes vyzerajú takto:

### A. webové stránky ([www.toyotafinance.sk](http://www.toyotafinance.sk))

- obsahuje informácie, týkajúce sa spoločnosti, ponúkaných produktov, poskytujú informácie pre existujúcich zákazníkov spoločnosti, ako postupovať v prípade akejkoľvek potreby riešiť požiadavky v rámci už uzavretých zmlúv atď.,
- sú „vstupnou bránou“ do jednotlivých súčastí TFS ONLINE – Mój účet.

## B. portál TFS ONLINE (www.tfsonline.sk, alebo cez www.toyotafinance.sk)

Skladá sa z dvoch základných sekcií:

### B1. Klientske centrum a B2. Dealerské centrum

#### B1. Klientske centrum

To je tvorené týmito časťami:

**Môj účet:** zobrazuje detaily uzavretých leasingových či úverových zmlúv, vrátane aktualizovaných platobných kalendárov, umožňuje interaktívnu komunikáciu s TFSSK formou požiadaviek či oznámení, spôsob vybavovanej požiadavky je možné sledovať, informuje o ponuke produktov, aktualizácia 24 hodín, možnosť oslovenia vybraných klientov (na základe filtra) operátorom TFSSK. Systém pracuje v zabezpečenej zóne, prihlásenie do systému kombináciou užívateľského mena a hesla.

#### B2. Dealerské centrum

Má odlišnú štruktúru:

**Môj účet:** zobrazuje limity a detaily uzavretých rámcových zmlúv, úverových zmlúv a retailových zmlúv, umožňuje interaktívnu komunikáciu s TFSSK formou požiadaviek nad rámcovými zmluvami (napr. žiadosť o zmenu limitu), čiastkovými zmluvami (žiadosť o zaslanie OEV, žiadosť o predĺženie zmluvy, žiadosť o vrátenie preplatku atď.), žiadosti o poskytnutie úveru (oblasť úverovej zmluvy) atď., kaskádovité zobrazovanie umožňuje prechod cez limity až na jednotlivé čiastkové zmluvy formou „preklikania“ cez rôzne úrovne, informuje o ponuke produktov (retail i wholesale) a pohľadávkach po splatnosti, predkladá relevantné dokumenty na mesačnej báze, na základe ktorých sú požadované úhrady atď., aktualizácia 24 hodín, možnosť oslovenia vybraných dealerov operátorom TFSSK. Systém pracuje v zabezpečenej zóne.

**Aplikácia Decision Maker:** je historicky prvý dealerský POS (front-end) systém od TFSSK, založený na webovom princípe, určený pre ponuku a uzatváranie leasingových/úverových produktov a zmlúv a tiež poisťných produktov a zmlúv.

Systém pracuje na princípe dynamického prepojenia medzi Aplikáciou Decision Maker a produkčným systémom TFSSK – reálne hodnoty, bez chýb, spôsobených odlišným spôsobom výpočtu alebo zaokrúhľovania a je postavený na intuitívnom ovládaní – nevyžaduje dlhé školenie. Súčasťou je napojenie na externé konektory – NRKI, kontrolu občianskych preukazov, systém sledovania väzieb a ďalšie zdroje.

**Aukcia vozidiel:** systém umožňujúci elektronickú aukciu vrátených, či odobraných vozidiel v reálnom čase.

Systém TFS ONLINE je základným stavebným prvkom s možnosťami ďalšieho rozšírenia či úpravy a ako taký ho berieme ako stále sa rozvíjajúci nástroj, kde základným cieľom je byť čo najbližšie našim obchodným partnerom (zákazníkom a dealerom) a poskytovať im služby na čo najvyššej úrovni.

Finančný plán na nadchádzajúce roky pracuje s uvažovanou investíciou do úprav webových riešení a to jednak v súlade so zákonnými úpravami podnikania spoločnosti (a jej ponuky produktov), ako aj s očakávaným rozvojom zákazníckych potrieb v tejto oblasti.

## RIADENIE RIZÍK

### Úverové riziko

Úverové riziko vyplýva najmä z pohľadávok z leasingových a úverových zmlúv a je z veľkej časti zaistené financovanými predmetmi, ktoré sú v prípade nesplácania odobrané a následne speňažené.

V rámci procesu zníženia tohto rizika spoločnosť už v roku 2009 pristúpila do Nebankového registra klientskych informácií (NRKI), prostredníctvom ktorého sa nebankové subjekty informujú o bonite, dôveryhodnosti a platobnej morálke ich klientov. Prostredníctvom NRKI sa zároveň začala aj výmena príslušných dát s Bankovým registrom klientskych informácií. Plánuje sa pripojenie do systému Sociálnej poisťovne, kde budeme schopní preverovať výšku príjmu žiadateľa on-line.

Za využitia nástrojov špecializovaných externých firiem spoločnosť taktiež na dennej báze monitoruje stav súčasných klientov.

Úverové riziko je vyhodnocované mesačne a to na základe sledovaní výšky jednotlivých pohľadávok a opravných položiek.

Spoločnosť vymáha svoje pohľadávky v nadväznosti na upomienkové procesy prebiehajúce v troch etapách (e-mailové, písomné a telefonické upomienky). Pokiaľ klient ani po týchto výzvach svoje záväzky neuhradí, spoločnosť od zmluvy odstupuje, resp. predčasne ju ukončuje a klient je vyzvaný k pristavení financovaného predmetu. V prípade, keď záväzky klient neuhradí a financovaný predmet nepristaví, odovzdá pracovník správy portfólia podklady so zmluvou a vyčíslenou dĺžnou čiastkou zmluvnej inkasnej agentúre, ktorá zaisťuje vymáhanie dlhu a prípadné odobranie financovaného predmetu. Výťažkom z predaja odobraného predmetu spoločnosť uspokojí svoje pohľadávky a prípadný ostávajúci dlh predáva zmluvnej právnej kancelárii, ktorá vymáha dlh právnou cestou, najčastejšie prostredníctvom exekučného riadenia.

#### Likvidné riziko

Riziko likvidity predstavuje riziko neschopnosti spoločnosti plniť svoje záväzky z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov. Dostatočné množstvo likvidných prostriedkov je zaisťované riadením hotovostných tokov, ktoré eliminuje nečakané nároky na peňažné zdroje.

#### Úrokové riziko

Úrokové riziko predstavuje zmena trhových úrokových sadzieb aplikovaných na refinančné zdroje. Cieľom riadenia úrokového rizika je dosiahnutie stabilných úrokových nákladov prostredníctvom minimalizácie dopadov zmien trhových úrokových sadzieb. K zaisteniu tohto cieľa využíva spoločnosť finančné deriváty, úrokové swapy, ktorými fixuje úrokové sadzby finančných zdrojov.

### STRATÉGIE NA FINANČNÝ ROK 2019

Naše stratégie na nadchádzajúce obdobia sú nasledovné:

**1. Udržanie podielu finančných služieb na financovaní vozidiel Toyota a Lexus**

Cieľ: udržanie financovaných aktív a ziskovosti

**2. Vytvorenie nových produktov na báze Toyota Rent Plus 3.X**

Cieľ: zvýšenie zákazníckej spokojnosti, zvýšenie aktív a zvýšenie spokojnosti spolupracujúcich predajcov

**3. Zvýšenie poisťnej penetrácie, predovšetkým v rámci Toyota Poistenia pre hotovostných klientov**

Cieľ: zvýšenie zákazníckej, dealerskej spokojnosti a ziskovosti spoločnosti

**4. Pripojenie sa do systému Sociálnej poisťovne**

Cieľ: splnenie zákonnej povinnosti, udržanie miery prijateľnej rizika a udržanie ziskovosti spoločnosti

		31. marca 2018			31. marca 2017
<b>AKTÍVA</b>		Brutto	Korekcia	Netto	Predch. úč. obd.
		EUR	EUR	EUR	EUR
<b>A.</b>	<b>Neobežný majetok</b>	<b>1 903 602</b>	<b>980 918</b>	<b>922 684</b>	<b>930 910</b>
<b>A.I.</b>	<b>Dlhodobý nehmotný majetok</b>	<b>685 745</b>	<b>505 550</b>	<b>180 195</b>	<b>194 559</b>
<b>A.I.</b>	<b>2. Softvér</b>	654 086	505 550	148 536	136 033
	<b>6. Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok</b>	31 659	0	31 659	58 526
<b>A.II.</b>	<b>Dlhodobý hmotný majetok</b>	<b>1 217 857</b>	<b>475 368</b>	<b>742 489</b>	<b>736 351</b>
<b>A.II.</b>	<b>3. Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí</b>	1 133 136	475 368	657 768	736 351
	<b>7. Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</b>	84 721	0	84 721	0
<b>B.</b>	<b>Obežný majetok</b>	<b>85 006 022</b>	<b>794 792</b>	<b>84 211 230</b>	<b>58 659 007</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zásoby</b>	<b>363 955</b>	<b>0</b>	<b>363 955</b>	<b>5 685</b>
<b>B.I.</b>	<b>1. Materiál</b>	26 728	0	26 728	5 685
	<b>5. Tovar</b>	337 227	0	337 227	0
<b>B.II.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	<b>51 649 352</b>	<b>333 245</b>	<b>51 316 107</b>	<b>35 121 473</b>
<b>B.II.</b>	<b>1. Pohľadávky z obchodného styku</b>	49 657 641	323 139	49 334 502	33 589 278
	<b>6. Pohľadávky z derivátových operácií</b>	4 358	0	4 358	17 208
	<b>7. Iné pohľadávky</b>	1 826 727	10 106	1 816 621	1 350 948
	<b>8. Odložená daňová pohľadávka</b>	160 626	0	160 626	164 039
<b>B.III.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	<b>32 923 518</b>	<b>461 547</b>	<b>32 461 971</b>	<b>23 117 795</b>
<b>B.III.</b>	<b>1. Pohľadávky z obchodného styku</b>	31 457 036	459 761	30 997 275	21 656 931
	<b>7. Daňové pohľadávky</b>	195 193	0	195 193	152 787
	<b>9. Iné pohľadávky</b>	1 271 289	1 786	1 269 503	1 308 077
<b>B.IV.</b>	<b>Finančné účty</b>	<b>69 197</b>	<b>0</b>	<b>69 197</b>	<b>414 054</b>
<b>B.IV.</b>	<b>1. Peniaze</b>	2 478	0	2 478	3 194
	<b>2. Účty v bankách</b>	66 719	0	66 719	410 860
<b>C.</b>	<b>Časové rozlíšenie</b>	<b>397 364</b>	<b>0</b>	<b>397 364</b>	<b>275 554</b>
<b>C.</b>	<b>1. Náklady budúcich období dlhodobé</b>	0	0	0	742
	<b>2. Náklady budúcich období krátkodobé</b>	67 967	0	67 967	47 482
	<b>4. Prijmy budúcich období krátkodobé</b>	329 397	0	329 397	227 330
<b>AKTÍVA SPOLU</b>		<b>87 306 988</b>	<b>1 775 710</b>	<b>85 531 278</b>	<b>59 865 471</b>

		31. marca 2018	31. marca 2017
		Netto EUR	Netto EUR
<b>PASÍVA</b>			
<b>A.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>3 958 539</b>	<b>3 624 482</b>
<b>A.I.</b>	<b>Základné imanie</b>	<b>2 987 453</b>	<b>2 987 453</b>
<b>A.I.</b>	<b>1. Základné imanie</b>	<b>2 987 453</b>	<b>2 987 453</b>
<b>A.IV.</b>	<b>Zákonné rezervné fondy</b>	<b>134 952</b>	<b>134 952</b>
<b>A.IV.</b>	<b>1. Zákonný rezervný fond</b>	<b>134 952</b>	<b>134 952</b>
<b>A.VI.</b>	<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>	<b>-59 379</b>	<b>-29 046</b>
<b>A.VI.</b>	<b>1. Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov</b>	<b>-59 379</b>	<b>-29 046</b>
<b>A.VII.</b>	<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>	<b>531 123</b>	<b>867 717</b>
<b>A.VII.</b>	<b>1. Nerozdelený zisk minulých rokov</b>	<b>531 123</b>	<b>867 717</b>
<b>A.VIII.</b>	<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie</b>	<b>364 390</b>	<b>-336 594</b>
<b>B.</b>	<b>Záväzky</b>	<b>80 290 776</b>	<b>55 226 325</b>
<b>B.I.</b>	<b>Dlhodobé záväzky súčet</b>	<b>77 491</b>	<b>51 372</b>
<b>B.I.</b>	<b>9. Záväzky zo sociálneho fondu</b>	<b>615</b>	<b>167</b>
	<b>11. Ostatné dlhodobé záväzky</b>	<b>76 876</b>	<b>51 205</b>
<b>B.II.</b>	<b>Dlhodobé rezervy</b>	<b>13 781</b>	<b>3 232</b>
<b>B.II.</b>	<b>2. Ostatné rezervy</b>	<b>13 761</b>	<b>3 232</b>
<b>B.III.</b>	<b>Dlhodobé bankové úvery</b>	<b>48 200 000</b>	<b>33 056 000</b>
<b>B.IV.</b>	<b>Krátkodobé záväzky</b>	<b>2 033 621</b>	<b>1 383 401</b>
<b>B.IV.</b>	<b>1. Záväzky z obchodného styku</b>	<b>1 626 114</b>	<b>688 548</b>
	<b>6. Záväzky voči zamestnancom</b>	<b>23 708</b>	<b>24 734</b>
	<b>7. Záväzky zo sociálneho poistenia</b>	<b>18 630</b>	<b>18 223</b>
	<b>8. Daňové záväzky a dotácie</b>	<b>54 426</b>	<b>6 212</b>
	<b>9. Záväzky z derivátových operácií</b>	<b>1 656</b>	<b>2 188</b>
	<b>10. Iné záväzky</b>	<b>309 087</b>	<b>643 498</b>
<b>B.V.</b>	<b>Krátkodobé rezervy</b>	<b>261 944</b>	<b>335 200</b>
<b>B.V.</b>	<b>1. Zákonné rezervy</b>	<b>19 652</b>	<b>15 152</b>
	<b>2. Ostatné rezervy</b>	<b>242 292</b>	<b>320 048</b>
<b>B.VI.</b>	<b>Bežné bankové úvery</b>	<b>26 703 939</b>	<b>20 403 120</b>
<b>C.</b>	<b>Časové rozlíšenie</b>	<b>1 281 983</b>	<b>1 014 664</b>
<b>C.</b>	<b>2. Výdavky budúcich období krátkodobé</b>	<b>38 988</b>	<b>13 806</b>

3.	Výnosy budúcich období dlhodobé	530 904	458 235
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé	712 071	542 623
<b>PASÍVA SPOLU</b>		<b>85 531 278</b>	<b>59 865 471</b>

		31. marca 2018	31. marca 2017
		Netto	Netto
		EUR	EUR
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>			
*	Čistý obrat	6 984 513	5 271 392
**	Výnosy z hospodárskej činnosti	4 821 433	3 655 506
I	Tržby z predaja tovaru	2 622 558	2 054 052
II	Tržby z predaja služieb	1 689 403	1 290 759
VI	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	301 625	144 804
VII	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	207 847	165 791
**	Náklady na hospodársku činnosť	5 803 419	5 157 298
A	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	2 622 558	2 054 052
B	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	52 986	68 592
D	Služby	1 669 565	1 382 458
E	Osobné náklady	680 256	680 653
1.	Mzdové náklady	482 373	427 904
3.	Náklady na sociálne poistenie	174 092	133 313
4.	Sociálne náklady	23 791	19 636
F	Dane a poplatky	2 986	2 313
G	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	307 384	256 724
H	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	266 799	100 226
I	Opravné položky k pohľadávkam	-71 778	508 717
J	Ostatné náklady na hospodársku činnosť	372 654	203 363
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-981 986	-1 501 792
*	Pridaná hodnota	66 852	-160 291
**	Výnosy z finančnej činnosti	2 165 885	1 633 015
XI.	Výnosové úroky	2 163 730	1 632 543
XII.	Kurzové zisky	2 155	472
**	Náklady na finančnú činnosť	610 403	416 122
N	Nákladové úroky	474 699	327 322
O	Kurzové straty	5 496	4 675
P	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie	119 830	76 672
Q	Ostatné náklady na finančnú činnosť	10 378	9 453
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	1 555 482	1 214 893

***	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	573 496	-286 899
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	209 106	46 695
S.	1. - splatná	198 037	146 917
S.	2. - odložená	11 069	-97 222
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	364 390	-336 584



# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 31. 3. 2018


Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.  
 Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.  
 Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 1 9 2 9 5 5 8 IČO 3 5 9 1 5 4 0 4 SK NACE 6 4 . 9 1 . 0	Účtovná závierka <input checked="" type="checkbox"/> riadna <input type="checkbox"/> mimoriadna <input type="checkbox"/> priebežná	Účtovná jednotka malá <input checked="" type="checkbox"/> veľká (vyznačí sa x)	Mesiac Rok Za obdobie od 4 2 0 1 7 do 3 2 0 1 8 Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 4 2 0 1 6 do 3 2 0 1 7
---	---	---	--

Priložené súčasti účtovnej závierky <input checked="" type="checkbox"/> Súvaha (Úč POD 1-01) (v celých eurách)	<input checked="" type="checkbox"/> Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01) (v celých eurách)	<input checked="" type="checkbox"/> Poznámky (Úč POD 3-01) (v celých eurách alebo eurocentoch)
--	---	---

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky  
**T o y o t a F i n a n c i a l S e r v i c e s S l o v a k i a s . r . o**

Sídlo účtovnej jednotky  
 Ulica  
**G a g a r i n o v a**  
 PSČ Obec  
**8 2 1 0 3 B r a t i s l a v a**  
 Číslo  
**7 / C**  
 Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti  
**Okresný Súd Bratislava I**  
**Oddiel: Sro, Vložka číslo: 34399/B**  
 Telefónne číslo Faxové číslo  
**4 8 2 1 3 8 5 3 4 4 2 5 0 0 3 4**  
 E-mailová adresa  
**monika.koskarova@toyota-fs.com**

Zostavená dňa: 30. 5. 2018	Schválená dňa: 27. 08. 2018	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:   <b>Ing. Alois Kamezaj</b> konateľ
-------------------------------	--------------------------------	--

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
			1	Brutto - časť 1		Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2			
	<b>SPOLU MAJETOK</b> r. 02 + r. 33 + r. 74	01	8 7 3 0 6 9 8 8	8 5 5 3 1 2 7 8			
			1 7 7 5 7 1 0	5 9 8 6 5 4 7 1			
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	1 9 0 3 6 0 2	9 2 2 6 8 4			
			9 8 0 9 1 8	9 3 0 9 1 0			
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	6 8 5 7 4 5	1 8 0 1 9 5			
			5 0 5 5 5 0	1 9 4 5 5 9			
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04					
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	6 5 4 0 8 6	1 4 8 5 3 6			
			5 0 5 5 5 0	1 3 6 0 3 3			
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06					
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07					
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08					
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	3 1 6 5 9	3 1 6 5 9			
				5 8 5 2 6			
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10					
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	1 2 1 7 8 5 7	7 4 2 4 8 9			
			4 7 5 3 6 8	7 3 6 3 5 1			
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12					
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13					
3.	Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	1 1 3 3 1 3 6	6 5 7 7 6 8			
			4 7 5 3 6 8	7 3 6 3 5 1			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
			Netto 3		
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ŕažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	8 4 7 2 1	8 4 7 2 1	
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce
			1	2	účetné obdobie
			Brutto - časť 1	Netto	Netto 3
			Korekcia - časť 2		
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	8 5 0 0 6 0 2 2	8 4 2 1 1 2 3 0	
			7 9 4 7 9 2		5 8 6 5 9 0 0 7
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	3 6 3 9 5 5	3 6 3 9 5 5	
					5 6 8 5
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	2 6 7 2 8	2 6 7 2 8	
					5 6 8 5
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	3 3 7 2 2 7	3 3 7 2 2 7	
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	5 1 6 4 9 3 5 2	5 1 3 1 6 1 0 7	
			3 3 3 2 4 5		3 5 1 2 1 4 7 3
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	4 9 6 5 7 6 4 1	4 9 3 3 4 5 0 2	
			3 2 3 1 3 9		3 3 5 8 9 2 7 8



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	Korekcia - časť 2		
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	4 9 6 5 7 6 4 1	4 9 3 3 4 5 0 2	
			3 2 3 1 3 9		3 3 5 8 9 2 7 8
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	4 3 5 8	4 3 5 8	
					1 7 2 0 8
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	1 8 2 6 7 2 7	1 8 1 6 6 2 1	
			1 0 1 0 6		1 3 5 0 9 4 8
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	1 6 0 6 2 6	1 6 0 6 2 6	
					1 6 4 0 3 9
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	3 2 9 2 3 5 1 8	3 2 4 6 1 9 7 1	
			4 6 1 5 4 7		2 3 1 1 7 7 9 5
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	3 1 4 5 7 0 3 6	3 0 9 9 7 2 7 5	
			4 5 9 7 6 1		2 1 6 5 6 9 3 1
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	2 8 0 4 6	2 8 0 4 6	



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce
					účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	Netto 2
				Korekcia - časť 2	
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57		3 1 4 2 8 9 9 0	3 0 9 6 9 2 2 9
				4 5 9 7 6 1	2 1 6 5 6 9 3 1
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63		1 9 5 1 9 3	1 9 5 1 9 3
					1 5 2 7 8 7
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65		1 2 7 1 2 8 9	1 2 6 9 5 0 3
				1 7 8 6	1 3 0 8 0 7 7
<b>B.IV.</b>	<b>Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)</b>	<b>66</b>			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	6 9 1 9 7	6 9 1 9 7	4 1 4 0 5 4
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	2 4 7 8	2 4 7 8	3 1 9 4
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	6 6 7 1 9	6 6 7 1 9	4 1 0 8 6 0
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	3 9 7 3 6 4	3 9 7 3 6 4	2 7 5 5 5 4
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			7 4 2
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	6 7 9 6 7	6 7 9 6 7	4 7 4 8 2
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	3 2 9 3 9 7	3 2 9 3 9 7	2 2 7 3 3 0
Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	8 5 5 3 1 2 7 8		5 9 8 6 5 4 7 1
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	3 9 5 8 5 3 9		3 6 2 4 4 8 2
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	2 9 8 7 4 5 3		2 9 8 7 4 5 3
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	2 9 8 7 4 5 3		2 9 8 7 4 5 3
2.	Zmena základného imania +/- 419	83			
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84			
A.II.	Emisné ážio (412)	85			
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86			
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	1 3 4 9 5 2		1 3 4 9 5 2
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	1 3 4 9 5 2		1 3 4 9 5 2
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89			



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	- 5 9 3 7 9	- 2 9 0 4 6
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	- 5 9 3 7 9	- 2 9 0 4 6
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	5 3 1 1 2 3	8 6 7 7 1 7
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	5 3 1 1 2 3	8 6 7 7 1 7
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	3 6 4 3 9 0	- 3 3 6 5 9 4
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	8 0 2 9 0 7 7 6	5 5 2 2 6 3 2 5
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	7 7 4 9 1	5 1 3 7 2
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielo- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	6 1 5	1 6 7
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	7 6 8 7 6	5 1 2 0 5
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Ozna- genie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	1 3 7 8 1	3 2 3 2
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	1 3 7 8 1	3 2 3 2
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	4 9 2 0 0 0 0 0	3 3 0 5 0 0 0 0
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	2 0 3 3 6 2 1	1 3 8 3 4 0 1
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	1 6 2 6 1 1 4	6 8 8 5 4 8
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	3 0 0 6 0 8	1 2 3 8 6 4
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 3 2 5 5 0 6	5 6 4 6 8 4
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	2 3 7 0 8	2 4 7 3 4
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	1 8 6 3 0	1 8 2 2 3
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	5 4 4 2 6	6 2 1 2
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	1 6 5 6	2 1 8 8
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	3 0 9 0 8 7	6 4 3 4 9 6
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	2 6 1 9 4 4	3 3 5 2 0 0
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	1 9 6 5 2	1 5 1 5 2
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	2 4 2 2 9 2	3 2 0 0 4 8
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	2 8 7 0 3 9 3 9	2 0 4 0 3 1 2 0
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	1 2 8 1 9 6 3	1 0 1 4 6 6 4
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	3 8 9 8 8	1 3 8 0 6
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	5 3 0 9 0 4	4 5 8 2 3 5
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	7 1 2 0 7 1	5 4 2 6 2 3



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Čistý obrát (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	6 9 8 4 5 1 3	5 2 7 1 3 9 2
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	4 8 2 1 4 3 3	3 6 5 5 5 0 6
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	2 6 2 2 5 5 8	2 0 5 4 0 5 2
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	1 6 8 9 4 0 3	1 2 9 0 7 5 9
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	3 0 1 6 2 5	1 4 4 9 0 4
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	2 0 7 8 4 7	1 6 5 7 9 1
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	5 8 0 3 4 1 9	5 1 5 7 2 9 8
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	2 6 2 2 5 5 8	2 0 5 4 0 5 2
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	5 2 9 8 6	6 8 5 9 2
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	1 5 6 9 5 6 5	1 3 8 2 4 5 8
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	6 8 0 2 5 6	5 8 0 8 5 3
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	4 8 2 3 7 3	4 2 7 9 0 4
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	1 7 4 0 9 2	1 3 3 3 1 3
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	2 3 7 9 1	1 9 6 3 6
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	2 9 8 5	2 3 1 3
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	3 0 7 3 9 4	2 5 6 7 2 4
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	2 9 9 2 4 5	2 5 6 7 2 4
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	8 1 4 9	
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	2 6 6 7 9 9	1 0 0 2 2 6
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	- 7 1 7 7 8	5 0 8 7 1 7
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	3 7 2 6 5 4	2 0 3 3 6 3
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 9 8 1 9 8 6	- 1 5 0 1 7 9 2



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	6 6 8 5 2	- 1 6 0 2 9 1
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 1 6 5 8 8 5	1 6 3 3 0 1 5
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	2 1 6 3 7 3 0	1 6 3 2 5 4 3
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	2 1 6 3 7 3 0	1 6 3 2 5 4 3
XII.	Kurzové zisky (663)	42	2 1 5 5	4 7 2
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	6 1 0 4 0 3	4 1 8 1 2 2
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	4 7 4 6 9 9	3 2 7 3 2 2
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	4 7 4 6 9 9	3 2 7 3 2 2
O.	Kurzové straty (563)	52	5 4 9 6	4 6 7 5
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	1 1 9 8 3 0	7 6 6 7 2
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	1 0 3 7 8	9 4 5 3



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	1 5 5 5 4 8 2	1 2 1 4 8 9 3
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	5 7 3 4 9 6	- 2 8 6 8 9 9
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	2 0 9 1 0 6	4 9 6 9 5
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	1 9 8 0 3 7	1 4 6 9 1 7
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	1 1 0 6 9	- 9 7 2 2 2
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	3 6 4 3 9 0	- 3 3 6 5 9 4

## Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2018

### I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

#### 1. Názov a sídlo

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.  
Gagarinova 7/C  
821 03 Bratislava

Spoločnosť Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 11. októbra 2004 a do Obchodného registra bola zapísaná 5. januára 2005 (Obchodný register Okresného súdu I v Bratislave, oddiel I s.r.o., vložka č. 34399/B).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

- leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- poskytovanie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom
- administratívne práce
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- činnosť organizačných a ekonomických poradcov
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- nákup a predaj motorových vozidiel a autopríslušenstva
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- prenájom hnutelných vecí v rozsahu voľnej živnosti
- faktoring a forfaiting

#### 2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

#### 3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 30. augusta 2017 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

#### 4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2018 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. apríla 2017 do 31. marca 2018.

#### 5. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.03.2018	Stav k 31.03.2017
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	16	14
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	16	16
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	2	2

## 6. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 30. augusta 2017 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. marca 2018.

## 7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

### Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.03.2018	Stav k 31.03.2017
Konatelia:	Ing. Aleš Kamarýt	Ing. Aleš Kamarýt
Dozorná rada:	Ivo Joško Ljubica Martin Müssener Holger Jeromin	Ivo Joško Ljubica Christian Ties Ruben Holger Jeromin
Prokurista:	JUDr. Vladislav Šrojta	JUDr. Vladislav Šrojta

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2018 a k 31. marcu 2017:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	2 987 453	100%	100%	0
<b>Spolu</b>	<b>2 987 453</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>0</b>

## 8. Konsolidovaný celok

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC, so sídlom na Yew Tree Bottom Road, Great Burgh, Burgh Heath, Epsom, Surrey, KT 18 5UZ, Veľká Británia, ktorá je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky skupiny TOYOTA MOTOR CORPORATION, so sídlom na 1, Toyota - cho, Toyota Citi, Aichi Prefecture 471-8571, Japonsko. Tieto konsolidované účtovné závierky možno dostať priamo v sídle uvedených spoločností.

## II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

### a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

Účtovníctvo vedie Spoločnosť na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

### b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Hodnota obstarávaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý sa používa, sa zníži o opravnú položku vo výške zodpovedajúcej opotrebeniu.

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 2 400 EUR, sa zaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	3 - 5	Rovnomerná	20 - 33
Oceniťelné práva (licencie)	3 - 5	Rovnomerná	20 - 33

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 1 700 EUR, sa zaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Samostatný hnuťelný majetok			
Stroje, prístroje a zariadenia	3 - 6, 12	Rovnomerná	8 - 33
Dopravné prostriedky	2	Rovnomerná	50

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

**c) Zásoby**

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie a pod.) znížené o zľavy z ceny. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou FIFO.

Ak sú obstarávacia cena alebo vlastné náklady zásob vyššie než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a náklady súvisiace s ich predajom.

**d) Pohľadávky**

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

**e) Finančné účty**

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, zostatky na bankových účtoch, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

**f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykazané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

**g) Opravné položky**

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

**h) Rezervy**

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Rezerva na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Spoločnosť vytvorila rezervy na daňové poradenstvo, účtovné poradenstvo a audit, zamestnanecké bonusy a nevyčerpané dovolenky vrátane odvodov.

**i) Závazky**

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

**j) Zamestnanecké požitky**

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Spoločnosť poskytuje svojim zamestnancom zamestnanecké požitky vo forme bezplatnej zdravotnej starostlivosti.

**k) Splatná daň z príjmu**

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

**l) Odložená daň z príjmu**

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnáť voči budúcemu základu dane.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

**m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

**n) Leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)**

**Finančný leasing.** Finančný leasing je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60% doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky.

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu účtu 374 – *Pohľadávky z nájmu (istina u prenajímateľa)* so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 – *Výnosy*. Vyradenie prenajatého majetku sa účtuje na ľarchu účtu príslušného účtu nákladov. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu účtu 374 – *Pohľadávky z nájmu splatný finančný výnos* so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – *Úroky*.

**Operatívny leasing.** Ak sú aktíva prenajaté na základe operatívneho leasingu, sú príjmy z leasingu vykazované rovnomerne počas doby celej doby nájmu.

**o) Úvery a pohľadávky voči zákazníkom**

Úvery a pohľadávky voči zákazníkom sú zaúčtované keď spoločnosť poskytne pienenie za účelom kúpy alebo v momente vytvorenia pohľadávok voči zákazníkom splatných v pevne určenom alebo v stanoviteľnom čase a nemá v úmysle s takouto pohľadávkou obchodovať.

**p) Deriváty**

Deriváty sa pri nadobudnutí oceňujú cenou obstarania a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, reálnou hodnotou.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania ako oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov. Výsledok realizácie zabezpečovacích derivátov sa účtuje ako náklady na derivátové operácie a výnosy z derivátových operácií.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania ako oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov. Výsledok realizácie týchto obchodov sa účtuje ako náklady na derivátové operácie a výnosy z derivátových operácií.

**q) Cudzía mena**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

**r) Vykazovanie výnosov**

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb. Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

Úrokové výnosy z finančného leasingu a poskytnutých úverov sú účtované ako výnosové úroky na účte 662 – Úroky, stanovené metódou efektívnej úrokovej miery. Na tento účet sú zaúčtované aj úroky z financovania dealerskej siete formou poskytovania krátkodobých pôžičiek, ktoré sú počítané rovnakou metódou. Spracovateľské poplatky sú účtované jednorázovo do tržieb po uzavretí leasingových zmlúv.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä výnosy z poskytnutých úverov, finančného a operatívneho lízingu.

**s) Spoločnosť v kríze**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Na Spoločnosť sa vzťahujú ustanovenia §67a - §67i Obchodného zákonníka o spoločnosti v kríze, keďže pomer vlastného imania a záväzkov je menej ako zákonom stanovená úroveň 8 ku 100. Spoločnosť dodržala všetky povinnosti, ktoré jej vyplývajú z ustanovení Obchodného zákonníka, keďže spĺňa definíciu Spoločnosti v kríze. Manažment potvrdzuje, že s požiadavkami potrebnej odbornej alebo náležitej starostlivosti urobí všetko na prekonanie krízy.

### III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLJUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

#### AKTÍVA

#### 1. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého nehmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniiteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
<b>Prvotné ocenenie</b>								
<b>Stav k 1.4.2017</b>	0	569 997	0	0	0	58 526	0	628 523
Prírastky	0	0	0	0	0	57 222	0	57 222
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	84 089	0	0	0	-84 089	0	0
<b>Stav k 31.3.2018</b>	0	654 086	0	0	0	31 660	0	685 745
<b>Oprávky</b>								
<b>Stav k 1.4.2017</b>	0	433 964	0	0	0	0	0	433 964
Prírastky	0	71 586	0	0	0	0	0	71 586
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.3.2018</b>	0	505 550	0	0	0	0	0	505 550
<b>Opravné položky</b>								
<b>Stav k 1.4.2017</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.3.2018</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Zostatková hodnota</b>								
<b>Stav k 1.4.2017</b>	0	136 033	0	0	0	58 526	0	194 559
<b>Stav k 31.3.2018</b>	0	148 536	0	0	0	31 660	0	180 195

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	(Goodwill)	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddávky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2016	0	545 732	0	0	0	0	0	545 732
Prírastky	0	0	0	0	0	82 791	0	82 791
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	24 265	0	0	0	-24 265	0	0
<b>Stav k 31.3.2017</b>	<b>0</b>	<b>569 997</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 526</b>	<b>0</b>	<b>628 523</b>
Oprávy								
Stav k 1.4.2016	0	370 888	0	0	0	0	0	370 888
Prírastky	0	63 076	0	0	0	0	0	63 076
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.3.2017</b>	<b>0</b>	<b>433 964</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>433 964</b>
Opravné položky								
Stav k 1.4.2016	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.3.2017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zostatková hodnota								
Stav k 1.4.2016	0	174 844	0	0	0	0	0	174 844
<b>Stav k 31.3.2017</b>	<b>0</b>	<b>136 033</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 526</b>	<b>0</b>	<b>194 559</b>

Na nehmotný majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo. Spoločnosť má plné právo nakladania so svojim majetkom.

## 2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého hmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
<b>Stav k 1.4.2017</b>	0	0	1 138 902	0	0	0	0	0	1 138 902
Prírastky	0	0	0	0	0	0	596 640	0	596 640
Úbytky	0	0	-517 685	0	0	0	0	0	-517 685
Presuny	0	0	511 919	0	0	0	-511 919	0	0
<b>Stav k 31.3.2018</b>	0	0	1 133 136	0	0	0	84 721	0	1 217 857
Oprávky									
<b>Stav k 1.4.2017</b>	0	0	402 551	0	0	0	0	0	402 551
Prírastky	0	0	227 659	0	0	0	0	0	227 659
Úbytky	0	0	-162 991	0	0	0	0	0	-162 991
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.3.2018</b>	0	0	467 219	0	0	0	0	0	467 219
Opravné položky									
<b>Stav k 1.4.2017</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.3.2018</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
<b>Stav k 1.4.2017</b>	0	0	736 351	0	0	0	0	0	736 352
<b>Stav k 31.3.2018</b>	0	0	665 917	0	0	0	84 721	0	750 638

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci		Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddávky na DHM	Spolu
			hnutelných vecí	hnutelné vecí						
Prvotné ocenenie	0	0	699 386	0	0	0	0	0	0	699 386
<b>Stav k 1.4.2016</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	648 666
Prírastky	0	0	-209 150	0	0	0	0	0	0	-209 150
Úbytky	0	0	648 666	0	0	0	-648 666	0	0	0
Presuny	0	0	1 138 902	0	0	0	0	0	0	1 138 902
<b>Stav k 31.3.2017</b>	0	0	317 825	0	0	0	0	0	0	317 825
Oprávky	0	0	193 649	0	0	0	0	0	0	193 649
<b>Stav k 1.4.2016</b>	0	0	-108 923	0	0	0	0	0	0	-108 923
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	402 551	0	0	0	0	0	0	402 551
<b>Stav k 31.3.2017</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravné položky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 1.4.2016</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.3.2017</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota	0	0	381 561	0	0	0	0	0	0	381 561
<b>Stav k 1.4.2016</b>	0	0	736 351	0	0	0	0	0	0	736 351
<b>Stav k 31.3.2017</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 307 742 EUR (2017: 307 742 EUR). Na hmotný majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo a Spoločnosť má plné právo nakladania so svojím majetkom.

### 3. Zásoby

Spoločnosť netvorila opravnú položku k zásobám. Na zásoby nie je zriadené žiadne záložné právo v prospech veriteľov.

### 4. Pohľadávky

Spoločnosť tvorila opravnú položku k pohľadávkam pri ktorých existuje riziko, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí. Spoločnosť zúčtovala opravnú položku k pohľadávkam z dôvodu zániku jej opodstatnenosti a z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva.

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.4.2017	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.3.2018
<b>Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>619 385</b>	<b>0</b>	<b>296 246</b>	<b>0</b>	<b>323 139</b>
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	619 385	0	296 246	0	323 139
<b>Ostatné dlhodobé pohľadávky</b>	<b>15 669</b>	<b>0</b>	<b>5 563</b>	<b>0</b>	<b>10 106</b>
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>635 054</b>	<b>0</b>	<b>301 809</b>	<b>0</b>	<b>333 245</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>228 468</b>	<b>492 311</b>	<b>43 488</b>	<b>217 530</b>	<b>459 761</b>
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	228 468	492 311	43 488	217 530	459 761
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky</b>	<b>3 048</b>	<b>0</b>	<b>1 262</b>	<b>0</b>	<b>1 786</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>231 516</b>	<b>492 311</b>	<b>44 750</b>	<b>217 530</b>	<b>461 547</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.4.2016	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.3.2017
<b>Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>105 525</b>	<b>558 788</b>	<b>44 928</b>	<b>0</b>	<b>619 385</b>
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	105 525	558 788	44 928	0	619 385
<b>Ostatné dlhodobé pohľadávky</b>	<b>2 431</b>	<b>14 171</b>	<b>933</b>	<b>0</b>	<b>15 669</b>
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>107 956</b>	<b>572 959</b>	<b>45 861</b>	<b>0</b>	<b>635 054</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>338 607</b>	<b>27 410</b>	<b>47 164</b>	<b>90 385</b>	<b>228 468</b>
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	338 607	27 410	47 164	90 385	228 468
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>1 976</b>	<b>1 425</b>	<b>53</b>	<b>300</b>	<b>3 048</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>340 583</b>	<b>28 835</b>	<b>47 217</b>	<b>90 685</b>	<b>231 516</b>

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. marcu 2018 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>31 095 850</b>	<b>451 186</b>	<b>31 457 036</b>
Poskytnuté úvery a ostatné pohľadávky z obchodného styku	30 978 215	450 775	31 428 990
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	27 635	411	28 046
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>1 428 639</b>	<b>37 843</b>	<b>1 466 482</b>
Pohľadávky z nájmu	1 233 446	37 843	1 271 289
Daňové pohľadávky a dotácie	195 193	0	195 193
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>32 434 489</b>	<b>489 029</b>	<b>32 923 518</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>21 564 957</b>	<b>320 442</b>	<b>21 885 399</b>
Poskytnuté úvery a ostatné pohľadávky z obchodného styku	21 564 957	320 442	21 885 399
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>1 449 134</b>	<b>14 778</b>	<b>1 463 912</b>
Pohľadávky z nájmu	1 296 974	14 151	1 311 125
Daňové pohľadávky a dotácie	152 160	627	152 787
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>23 014 091</b>	<b>335 220</b>	<b>23 349 311</b>

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s pohľadávkami a informácie o pohľadávkach krytých záložným právom sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 31.3.2018	Stav k 31.3.2017
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	79 772 759	55 270 243
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	0	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

## 5. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.3.2018			Stav k 31.3.2017		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	1 260 450	1 734 987	67	1 225 508	1 298 720	2 091
Finančný výnos	103 212	100 075	0	89 739	66 385	29
<b>Spolu</b>	<b>1 363 662</b>	<b>1 835 062</b>	<b>67</b>	<b>1 315 247</b>	<b>1 365 105</b>	<b>2 120</b>

## 6. Odložená daňová pohľadávka

Názov položky	Stav k 31.3.2017	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.3.2018
Dlhodobý majetok	32 697	0	21 434	11 263
Rezervy	231 836	0	-16 060	247 896
Opravná položka k pohľadávkam	482 611	0	47 167	435 444
Deriváty	33 997	-36 455	0	70 452
<b>Celkom</b>	<b>781 141</b>	<b>-36 455</b>	<b>52 541</b>	<b>764 885</b>
Sadzba dane z príjmov ( v %)	21%	21%	21%	21%
<b>Odložená daňová pohľadávka vypočítaná</b>	<b>164 040</b>	<b>-7 656</b>	<b>11 069</b>	<b>160 626</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná</b>	<b>164 040</b>	<b>-7 656</b>	<b>11 069</b>	<b>160 626</b>

## 7. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

## 8. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.3.2018	Stav k 31.3.2017
<b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>742</b>
Dotácia doplnkovej výbavy	0	742
<b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>67 967</b>	<b>47 482</b>
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	38 548	21 536
Príspevky NBS	14 864	10 971
Letenky	5 190	8 096
Nájomné vrátane služieb	4 676	0
Poistenie (havarijné, zákonné, cestovné, majetku)	3 004	3 479
Dotácia doplnkovej výbavy	963	1 133
Ostatné	722	0
<b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>329 397</b>	<b>227 330</b>
Provízie z poistenia	284 054	180 565
Časové rozlíšenie úrokov z úverových zmlúv	38 195	37 932
Časové rozlíšenie úrokov z lízingsových zmlúv	7 148	8 833
<b>Spolu</b>	<b>397 364</b>	<b>275 554</b>

## PASÍVA

### 1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VII na strane 24.

### 2. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2018	2017
<b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>	<b>167</b>	<b>619</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	448	2 138
<b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>	<b>448</b>	<b>2 138</b>
Čerpanie sociálneho fondu	0	2 590
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>615</b>	<b>167</b>

### 3. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2018:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	
<b>Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Závazky zo sociálneho fondu	0	615	0	0	615
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	76 876	0	0	76 876
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>77 491</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77 491</b>
<b>Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>372 826</b>	<b>1 253 288</b>	<b>1 626 114</b>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	179 774	120 834	300 608
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	193 052	1 132 454	1 325 506
<b>Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>407 507</b>	<b>0</b>	<b>407 507</b>
Závazky voči zamestnancom	0	0	23 708	0	23 708
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	18 630	0	18 630
Daňové záväzky a dotácie	0	0	54 426	0	54 426
Závazky z derivátových operácií	0	0	1 656	0	1 656
Iné záväzky	0	0	309 087	0	309 087
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>780 333</b>	<b>1 253 288</b>	<b>2 033 621</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				Spolu závazky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	
<b>Dlhodobé závazky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné dlhodobé závazky, z toho:</b>	<b>167</b>	<b>51 205</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51 372</b>
Závazky zo sociálneho fondu	167	0	0	0	167
Dlhodobé závazky z derivátových operácií	0	51 205	0	0	51 205
<b>Dlhodobé závazky spolu</b>	<b>167</b>	<b>51 205</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51 372</b>
<b>Krátkodobé závazky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>414 704</b>	<b>280 294</b>	<b>694 998</b>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	130 314	0	130 134
Ostatné závazky z obchodného styku	0	0	284 390	280 294	564 684
<b>Ostatné krátkodobé závazky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>694 853</b>	<b>0</b>	<b>694 853</b>
Závazky voči zamestnancom	0	0	24 734	0	24 734
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	18 223	0	18 223
Daňové závazky a dotácie	0	0	6 212	0	6 212
Závazky z derivátových operácií	0	0	2 188	0	2 188
Iné závazky	0	0	643 496	0	643 496
<b>Krátkodobé závazky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 109 557</b>	<b>280 294</b>	<b>1 383 401</b>

#### 4. Závazky z derivátových obchodov

Deriváty určené na obchodovanie sú obchodované na neverejnom trhu.

Názov položky	Stav k 31.3.2018			Stav k 31.3.2017		
	Účtovná hodnota pohľadávky	Účtovná hodnota záväzku	Dohodnutá cena podkladového nástroja	Účtovná hodnota pohľadávky	Účtovná hodnota záväzku	Dohodnutá cena podkladového nástroja
<b>Deriváty určené na obchodovanie, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>3 720</b>	<b>1 100 000</b>	<b>0</b>	<b>2 188</b>	<b>550 000</b>
1353000964	0	0	0	0	794	250 000
1453000154	0	0	0	0	1 394	300 000
19342824i	0	463	200 000	0	0	0
1553000704	0	3 257	900 000	0	0	0
<b>Zabezpečovacie deriváty, z toho:</b>	<b>4 358</b>	<b>74 812</b>	<b>51 500 000</b>	<b>17 208</b>	<b>51 205</b>	<b>32 400 000</b>
19342824i	0	0	0	0	3 430	800 000
22250950i	0	9 687	2 900 000	0	19 125	3 700 000
23080044i	0	9 526	2 300 000	0	8 157	3 700 000
23919517i	0	3 857	4 000 000	0	835	5 000 000
24756806i	4 358	0	5 700 000	17 208	0	7 500 000
1553000094	0	1 193	500 000	0	5 137	1 400 000
1553000704	0	0	0	0	11 955	2 500 000
1653001604	0	5 795	6 000 000	0	2 566	7 800 000
1753000684	0	21 659	7 800 000	0	0	0
26700208i	0	20 016	8 300 000	0	0	0
1753001854	0	3 079	14 000 000	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>4 358</b>	<b>78 532</b>	<b>52 600 000</b>	<b>17 208</b>	<b>53 393</b>	<b>32 950 000</b>

Názov položky	Stav k 31.3.2018		Stav k 31.3.2017	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia	vlastné imanie	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia	vlastné imanie
<b>Deriváty určené na obchodovanie, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>13 853</b>	<b>0</b>	<b>-11 615</b>
1353000964	0	794	0	-5 079
1453000154	0	1 394	0	-6 536
19342824i	0	2 967	0	0
1553000704	0	8 698	0	0
<b>Zabezpečovacie deriváty, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>-51 842</b>	<b>0</b>	<b>-69 719</b>
19342824i	0	0	0	-10 079
22250950i	0	9 438	0	-13 992
23080044i	0	-1 369	0	-8 282
23919517i	0	-3 022	0	835
24756806i	0	-12 850	0	-17 208
1553000094	0	3 944	0	-7 727
1553000704	0	0	0	-15 832
1653001604	0	-3 229	0	2 566
1753000684	0	-21 659	0	0
26700208i	0	-20 016	0	0
1753001854	0	-3 079	0	0

## 5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2018 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.4.2017	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.3.2018
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>3 232</b>	<b>10 549</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 781</b>
Zákonné dlhodobé rezervy	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	3 232	10 549	0	0	13 781
Iné	3 232	10 549	0	0	13 781
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>335 200</b>	<b>261 944</b>	<b>335 200</b>	<b>0</b>	<b>261 944</b>
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	15 152	19 652	15 152	0	19 652
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	15 152	9 844	15 152	0	9 844
Iné	0	9 808	0	0	9 808
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	320 048	242 292	320 048	0	242 292
Zamestnanecké bonusy a benefity	149 536	55 782	149 536	0	55 782
Koeficient DPH	21 632	22 900	21 632	0	22 900
Daňové, účtovné poradenstvo a audit	65 000	51 507	65 000	0	51 507
Iné	83 880	112 103	83 880	0	112 103
<b>Rezervy spolu</b>	<b>338 432</b>	<b>272 493</b>	<b>335 200</b>	<b>0</b>	<b>275 725</b>

Predpokladaný hospodársky rok použitia dlhodobých rezerv je 2019.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k
	1.4.2016				31.3.2017
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>3 232</b>	<b>3 232</b>	<b>3 232</b>	<b>0</b>	<b>3 232</b>
Zákonné dlhodobé rezervy	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	3 232	3 232	3 232	0	3 232
Rezerva na odstúpné	3 232	3 232	3 232	0	3 232
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>157 316</b>	<b>409 136</b>	<b>217 021</b>	<b>14 231</b>	<b>335 200</b>
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	76 532	13 566	74 690	256	15 152
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	9 444	13 566	7 602	256	15 152
Iné	67 088	0	67 088	0	0
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	80 784	304 350	60 198	4 888	320 048
Zamestnanecké bonusy a benefity	44 684	149 537	39 797	4 888	149 536
Koeficient DPH	20 402	21 631	20 401	0	21 632
Daňové, účtovné poradenstvo a audit	0	65 000	0	0	65 000
Iné	15 698	68 182	0	0	83 880
<b>Rezervy spolu</b>	<b>160 548</b>	<b>321 148</b>	<b>138 120</b>	<b>14 231</b>	<b>338 432</b>

## 6. Bankové úvery

Prehľad bankových úverov k je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.3.2018	k 31.3.2017
<b>Dlhodobé bankové úvery, z toho:</b>				<b>49 200 000</b>	<b>33 050 000</b>
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	1,15	30.04.2019 - 31.07.2020	6 600 000	7 100 000
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	3M Euribor + 0,20 - 0,40	30.04.2019 - 31.03.2021	23 600 000	9 500 000
MUFG Bank (Europe) N.V. Vienna Branch	EUR	0,90	30.04.2019 - 30.09.2020	8 050 000	6 700 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	1,10	31.05.2019 - 29.09.2020	3 300 000	4 600 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,90 - 1,00	31.10.2019 - 31.08.2020	3 500 000	0
VÚB, a.s.	EUR	0,85 - 1,01	30.04.2019 - 31.08.2020	4 150 000	5 150 000
<b>Krátkodobé bankové úvery, z toho:</b>				<b>28 703 939</b>	<b>20 403 120</b>
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	1,15	31.05.2018 - 29.03.2019	3 903 939	2 003 120
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	3M Euribor + 0,15 - 0,40	30.04.2018 - 29.03.2019	9 400 000	5 500 000
MUFG Bank (Europe) N.V. Vienna Branch	EUR	0,90	31.08.2018 - 28.02.2019	1 950 000	3 300 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	1,10	31.10.2018 - 31.12.2018	3 300 000	1 400 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,90 - 1,00	31.07.2018 - 29.03.2019	2 900 000	7 700 000
VÚB, a.s.	EUR	0,85 - 1,01	31.07.2018 - 29.03.2019	5 250 000	500 000
Mizuho Bank Europe N.V.	EUR	0,50	30.04.2018 - 31.08.2018	2 000 000	0
<b>Spolu</b>				<b>77 909 939</b>	<b>53 453 120</b>

Úvery nie sú zabezpečené.

## 7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.3.2018	Stav k 31.3.2017
<b>Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>38 988</b>	<b>13 806</b>
Úroky z prijatých bankových úverov a z derivátov	38 988	13 806
<b>Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>530 904</b>	<b>458 235</b>
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	530 904	458 235
<b>Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>712 071</b>	<b>542 623</b>
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	712 071	542 623
<b>Spolu</b>	<b>1 281 963</b>	<b>1 014 664</b>

#### IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

##### 1. Čistý obrat

Informácie o štruktúre čistého obratu Spoločnosti sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2018	2017
<b>Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:</b>	<b>4 311 961</b>	<b>3 344 811</b>
Tržby z predaja služieb	1 689 403	1 290 759
Tržby za tovar	2 622 558	2 054 052
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2 675 357	1 943 238
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>6 987 318</b>	<b>5 288 049</b>

Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou zahŕňajú najmä úrokové výnosy s lízingových a úverových zmlúv, tržby z predaja hmotného majetku z operatívne lízingu a ostatné výnosy z hospodárskej činnosti.

##### VÝNOSY

##### 2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov výrobkov, tovarov, služieb a iných činností Spoločnosti, a podľa hlavných geografických oblastí odbytu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Poplatky		Provízie		Tovar		Spolu	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Slovensko	710 736	610 011	976 147	678 359	2 622 558	2 054 052	0	3 342 422
Ostatné krajiny	2 520	2 248	0	141	0	0	0	2 389
<b>Spolu</b>	<b>713 256</b>	<b>612 259</b>	<b>976 147</b>	<b>678 500</b>	<b>2 622 558</b>	<b>2 054 052</b>	<b>4 311 961</b>	<b>3 344 811</b>

##### 3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2018	2017
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>509 451</b>	<b>310 695</b>
Ostatné výnosy z finančného lízingu a poskytnutých úverov	38 015	16 314
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	28 920	17 903
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	301 625	144 904
Výnosy z odpísaných pohľadávok	650	16 657
Náhrady škody, poisťné plnenia z poisťovní	10 913	8 945
Faktoringová provízia	129 328	105 972
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>	<b>2 165 906</b>	<b>1 633 015</b>
<i>Kurzové zisky</i>	2 155	472
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>2 163 730</i>	<i>1 632 543</i>
Úrokové výnosy z finančného lízingu	116 390	141 137
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	2 047 361	1 491 406

## NÁKLADY

### 4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad nákladov Spoločnosti z hospodárskej a finančnej činnosti okrem osobných nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2018	2017
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>1 569 565</b>	<b>1 382 458</b>
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	36 000	36 000
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	36 000	36 000
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	1 533 565	1 346 458
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	290 319	301 853
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	36 748	29 672
Nájomné a služby k nájmu	73 180	72 368
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	125 536	103 553
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	189 198	237 659
Provízie	373 321	243 056
Cestovné	22 052	11 708
Náklady na reprezentáciu	38 868	15 476
Školenia	7 936	38 392
Skladové a dátové služby, členské poplatky	66 909	51 788
Opravy a údržba	11 595	14 455
Ostatné služby	297 903	226 478
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>567 675</b>	<b>812 306</b>
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	266 799	100 226
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	-71 770	418 031
Koeficient DPH	104 084	84 708
Poistenie majetku	42 721	27 266
Odpis pohľadávok	215 530	172 493
Ostatné	10 319	9 582
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>610 403</b>	<b>418 122</b>
Kurzové straty	5 496	4 675
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	604 907	413 447
Nákladové úroky z prijatých úverov	474 699	327 322
Náklady na derivátové operácie	119 830	76 672
Bankové poplatky	10 378	9 453

### 5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2018	2017
<b>Osobné náklady, z toho:</b>	<b>680 256</b>	<b>580 853</b>
Mzdy	482 373	427 904
Sociálne poistenie	134 344	106 384
Zdravotné poistenie	51 097	36 301
Sociálne zabezpečenie	12 442	10 264

6. Dane

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.03.2018	Stav k 31.03.2017
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	14 795	7 139

Odsúhlasenie vzťahu medzi splatnou daňou z príjmov, odloženou daňou z príjmov a výsledkom hospodárenia pred zdanením je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2018			2017		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	573 496			-286 899		
teoretická daň		120 434	21%		-63 118	22%
Daňovo neuznané náklady	422 248	88 672		557 887	122 735	
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0		-79 066	-17 395	
Zmena sadzby dane	0	0		0	7 473	
<b>Spolu</b>		<b>209 106</b>	<b>36%</b>		<b>49 695</b>	<b>17%</b>
Splatná daň z príjmov		198 037	35%		146 917	51%
Odložená daň z príjmov		11 069	1%		-97 222	-34%
<b>Celková daň z príjmov</b>		<b>209 106</b>	<b>36%</b>		<b>49 695</b>	<b>17%</b>

## V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť prenajíma formou finančného leasingu fyzickým a právnickým osobám s trvalým bydliskom resp. sídlom v SR osobné a úžitkové vozidlá značky Toyota a Lexus. K 31. marcu 2018 spoločnosť evidovala 22 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2017 evidovala 29 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2018 čiastku 88 305 EUR (k 31. marcu 2017 čiastku 120 509 EUR).

## VI. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. marci 2018 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2018.

## VII. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

### 1. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.4.2017				31.03.2018
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	134 952	0	0	0	134 952
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-29 046	0	-30 033	0	-59 379
Nerozdelený zisk minulých rokov	867 717	0	0	-336 594	531 123
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-336 594	364 390	0	336 594	364 390
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>3 624 482</b>	<b>364 390</b>	<b>-30 033</b>	<b>0</b>	<b>3 958 539</b>

Položka vlastného imania	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.4.2016				31.03.2017
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	116 380	0	0	18 572	134 952
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-94 207	68 562	-3 401	0	-29 046
Nerozdelený zisk minulých rokov	514 863	0	0	352 854	867 717
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	371 426	-336 594	0	-371 426	-336 594
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>3 895 915</b>	<b>-268 032</b>	<b>-3 401</b>	<b>0</b>	<b>3 624 482</b>

### 2. Prehľad v pohybe oceňovacích rozdielov

Názov položky	2018	2017
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-30 033	65 161
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov	-30 033	65 161
<b>Spolu</b>	<b>-30 033</b>	<b>65 161</b>

### 3. Vysporiadanie straty za predchádzajúci rok 2017

Účtovná strata za rok 2017 vo výške 336 594 EUR bola vysporiadaná nasledovne:  
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške -336 594 EUR.

#### 4. Rozdelenie zisku za bežný rok 2018

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za rok 2018 nasledovne:  
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 364 390 EUR

#### VIII. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- peňažnými prostriedkami peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami,
- ekvivalentmi peňažnej hotovosti krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotku, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2018	2017
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>573 496</b>	<b>-286 899</b>
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku		
Odpis pohľadávky	299 245	256 724
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	0	81 808
Zmena stavu rezerv	-71 778	418 031
Úrokové náklady (netto)	-62 707	177 884
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-1 689 031	-1 305 221
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	-34 826	-44 678
<b>Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu</b>	<b>186 222</b>	<b>32 368</b>
	<b>-799 379</b>	<b>-669 984</b>
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok / (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-25 847 025	-19 952 916
Úbytok / (prírastok) zásob	-358 270	31 672
(Úbytok) / prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	894 679	1 085 997
<b>Prevádzkové peňažné toky</b>	<b>-26 109 995</b>	<b>-19 505 231</b>

Názov položky	2018	2017
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Prevádzkové peňažné toky		
Zaplatené úroky	-26 109 995	-19 505 231
Prijaté úroky	-474 699	-327 322
Zaplatená daň z príjmov	2 163 730	1 632 543
	-110 370	-221 913
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>-24 531 334</b>	<b>-18 421 923</b>

Peňažné toky z investičnej činnosti	-565 967	-731 455
Nákup dlhodobého majetku	301 625	144 904
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	-264 342	-588 551
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>	0	18 572
Príjmy zo zvýšenia rezervného fondu	24 450 819	18 749 167
Príjmy úverov a pôžičiek od bánk	24 450 819	18 767 739
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
<b>Úbytky peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	-344 857	-240 735
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	414 054	654 789
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	69 197	414 054